

# 电子商务风险及其防范初探

■ 邓鸿岗 厦门大学经济学院金融系

## 一、电子商务风险的类型

电子商务是一种新的经济形式,既存在高收益又存在高风险。电子商务中常见的风险可分为经济风险、管理风险、制度风险、技术风险和信息安全风险。

1. 经济风险。经济风险分为金融风险、财政风险和产业风险三种类型。首先,电子商务在加强金融全球化和一体化进程的同时,也给金融系统带来了巨大的风险。电子商务的实时性、交互性特征以及在此基础上产生的强正反馈效应,使得各国的金融业务和客户相互渗入和交叉,金融风险交叉“传染”的可能性上升。其次,大量网上交易和贸易无纸化程度的提高,加大了税务稽查的难度。再次,由于强烈的不确定性和正反馈效应,使得电子商务中的产业和企业在发展过程中面对着更大的风险,有着更大的波动。电子商务的快捷性特征,使产品生命周期和企业生存周期大大缩短。

2. 管理风险。电子商务使经济运行规律和一些基本法则都发生了极大的变化。管理风险通常包括两方面:一是组织内部没有建立相关的管理制度;二是企业没有真正实施已经建立的管理制度。由于组织对内部人员没有建立有效的激励机制和约束机制,内部人员延迟信息传递或泄密等类似现象的出现就很难避免,如企业知识产权和商业秘密泄密等,从而形成管理风险。

3. 制度风险。由于电子商务还处于发展的初级阶段,人们对电子商务的认识不足;又由于国际协调还处于萌芽阶段,世界各国基本上都是各自为政。这就使得当前的制度风险显得尤为突出。虽然各国都已制定了一系列相关政策,但并不完善。在国际上,由各国政府共同认定的法律和法规就更是寥若晨星了。

4. 技术风险。网络服务器常遭受到黑客的袭击,个别网络中的信息系统受到攻击后无法恢复正常运行;网络软件常常被人篡改或破坏;网络中存储或传递的数据常常被未经授权者篡改、增删、复制或破坏。且由于关键技术落后,很多国家的网络关键设备依靠国外进口,这就带来了一些无法预知的隐患。

5. 信息风险。信息风险指信息虚假、

信息滞后、信息不完善、信息垄断等有可能带来的损失。信息虚假主要指一般企业的信息虚假。信息的滞后和不完备性对电子商务的运行安全也会产生威胁。在信息传递过程中,如果市场行为主体不能及时得到完备的信息,就无法对信息进行正确的分析和判断,无法做出符合合理性的决策。在我国,信息垄断主要表现为一些信息综合部门垄断着大量信息。他们只愿把汇集和综合的信息无偿提供给有关上级部门,而非企业和个人。信息风险的直接表现是网络欺诈,不仅使厂商和消费者在经济上蒙受重大损失,更重要的是它可能会使人们对电子商务这种新的经济形式失去信心。

## 二、电子商务风险的特征

电子商务中出现的风险,虽然多为传统经济中所固有的,但它无论在表现形式、强烈程度还是影响范围上与传统经济中的风险都不相同。概括起来说,电子商务风险具有全球性、传染性、成长性、隐蔽性、复杂性等重要特征。首先是全球性,电子商务风险具有全球性特征。风险既可能来自国内,也可能来自世界任何一个地方,其根源在于电子商务的虚拟性。其次是传染性,电子商务风险可以在全球范围内迅速传播,具有很强的传染性和广泛的影响力,使人们很难进行有效防范。再次是成长性,在一定条件下电子商务风险会迅速成长和壮大。第四是隐蔽性。这种隐蔽性,来自信息的非对称性。如果缺少相关的法律进行约束,投机和欺诈就会泛滥,电子商务就会趋向崩溃。第五是复杂性,在电子商务中,风险不是单一的,而是综合的,从而使得风险防范的难度大大增加。

## 三、电子商务风险的防范

电子商务风险是不可能完全消除的,因为它是与电子商务共生的,是电子商务的必然产物。但是,我们可以尽力将风险限制在可以容忍的限度之内。由于电子商务风险具有全局性、综合性和广泛性,政府应该义不容辞地承担风险防范的主要责任。为此,政府可采取以下五方面:

1. 国际治理。由于电子商务风险具有全球性特征,各国政府应致力于建立统一

的全球电子商务法律框架。更重要的是,各国政府应考虑建立一个共同协商机制,为今后长期有效的合作打好基础。

2. 综合治理。电子商务风险的复杂性特征表明风险防范必须是全方位的。首先应致力于制度和法制建设,使电子商务有序发展,并以防范制度风险作为基础,针对所有的电子商务风险,或制定适当的政策,或进行积极的指导,使全社会汇聚成一股强大的合力。此外,政府还应加强对风险防范的监督和协调。

3. 分散风险。在经济社会中,保险是分散风险的一个重要手段,它为社会提供风险补偿。风险越大,风险发生的机率越高,人们对保险服务的需求就越高。在一些电子商务比较发达的国家,保险公司已经尝试为客户提供各种网络安全保险。在美国,风险投资已经被证明是一种鼓励新兴产业发展的有效措施。创业具有很高的风险,风险投资的加入,虽然没有减少创业的社会风险,但可分散或减少创业者的个人风险,这就使产业风险对经济发展的阻碍作用大大减弱。

根据美国的经验,由于“市场失灵”,以及高风险和不确定性,风险资本市场需要政府予以培育和扶持。美国政府除了制定一系列相关法律外,还采取了很多政策措施,以鼓励风险投资,为风险投资业的发展提供了良好的外部环境。鉴于中国的保险业和风险投资业都比较落后,政府的积极推动就显得尤为重要了。

4. 教育培训。电子商务风险的复杂性、隐蔽性、传染性、成长性、全球性等特征,是与电子商务的内在本质密切相关的。要想成功地防范风险,就必须对电子商务的发展规律和风险机制有一个较为清醒的认识。因此,人才培养和教育培训是一个不可忽视的重要问题。此外,关于电子商务风险的有关知识,应该在全民进行普及,其重点是在企业层次。它包括企业管理层对信息安全的重视和企业内部有关制度的完善;对企业员工进行培训以防范“外部人破坏”,进行职业道德教育以防止“内部人破坏”;加强对安全保护措施执行情况的监督等。

5. 预防为主。电子商务风险的成长性表明应以预防为主。由于正反馈的作用,风险为人们所觉察时已经迈上了高速成长的轨道,再去治理就要付很大的代价。因此最佳选择应该是防微杜渐,将可能出现的风险扼杀于萌芽状态。